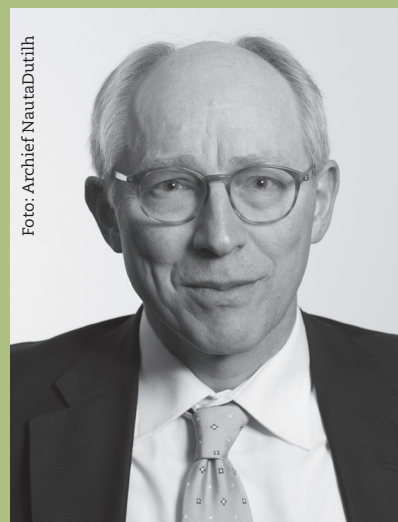


HERZIENE ALGEMENE BANKVOORWAARDEN 2017: ANDERS MAAR OOK HETZELFDE?

Door prof. mr. W.A.K. Rank, advocaat bij NautaDutilh te Amsterdam en hoogleraar Financieel Recht aan de Universiteit Leiden



De Algemene Bankvoorwaarden (ABV) – de voorwaarden die de basis vormen voor de verhouding tussen de bank en haar cliënt – zijn gewijzigd. De gewijzigde ABV zijn op 1 maart 2017 in werking getreden.

De Algemene Bankvoorwaarden (ABV) zijn algemeen in die zin dat zij gelden voor alle betrekkingen tussen een bank en haar cliënt. Ze zijn eveneens algemeen in die zin dat ze gelden voor zowel particuliere als zakelijke cliënten. En, het allerbelangrijkste, ze zijn algemeen in die zin dat ze gelden voor alle banken die zijn aangesloten bij de Nederlandse Vereniging van Banken, de NVB.

De vorige versie van de ABV dateerde alweer uit 2009. Sinds die tijd zijn er de nodige maatschappelijke en technische ontwikkelingen geweest die een wijziging wenselijk hebben gemaakt. Te noemen zijn in dit verband de opkomst van internetbankieren, Europese regelgeving zoals MiFID en PSD, het centraal stellen van het klantbelang en de roep om toegankelijke voorwaarden. De wijziging van de ABV is tot stand gekomen in overleg met de Consumentenbond en diverse ondernemersorganisaties zoals VNO-NCW, MKB-Nederland, LTO Nederland en ONL. Daarmee worden de herziene ABV breed gedragen.

Allereerst zijn de ABV vereenvoudigd. Tekst en toelichting zijn thans geïntegreerd in een en hetzelfde document en de gewijzigde ABV zijn geschreven in eenvoudiger Nederlands. De tekst van de gewijzigde ABV is zo geformuleerd dat deze ook voor niet-juridisch geschoolde personen begrijpelijk zou moeten zijn (taalniveau B1). Er wordt veel gewerkt met voorbeelden en het gebruik van juridische termen is zo veel mogelijk vermeden. De cliënt wordt in de gewijzigde ABV rechtstreeks aangesproken. De cliënt is 'u'; de bank is 'wij'.

Het primaat van de zorgplicht is in de gewijzigde ABV

behouden, met name waar het particulieren betreft.

Artikel 1 van de gewijzigde ABV bepaalt expliciet dat als er in bijzondere voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met de ABV, die bepaling voorgaat op de ABV maar geen afbreuk kan doen aan rechten die de ABV aan een consument toekennen. Artikel 2 van de gewijzigde ABV herhaalt nog eens wat ook al in de vorige versie stond, namelijk dat de bank een zorgplicht heeft jegens de cliënt en daarbij zo goed mogelijk rekening houdt met de belangen van de cliënt. Nieuw is wel de toevoeging dat de bank dit doet op een manier die aansluit bij de aard van de dienstverlening. Verder wordt in deze bepaling, net als in de ABV van 2009, uitdrukkelijk aangegeven dat andere regels in de ABV of in bijzondere productvoorwaarden niet kunnen afdoen aan de zorgplicht van de bank.

Opmerkelijk is dat ook de cliënt in artikel 2 een zorgplicht krijgt opgelegd: de cliënt moet zorgvuldig zijn tegenover de bank, moet zo goed mogelijk rekening houden met de belangen van de bank en mag van de dienstverlening geen misbruik maken. Artikel 3 voegt daaraan toe dat de cliënt verplicht is de bank desgevraagd te informeren over zijn activiteiten en doelen en over de manier waarop hij de gelden, effecten of andere zaken die hij aan de bank heeft toevertrouwd, heeft verkregen.

De belangrijkste bepalingen van de ABV zijn materieel niet gewijzigd. Ik denk in dit verband in het bijzonder aan de bepalingen inzake het pandrecht en het verrekeningsrecht van de bank en die inzake de verplichting van de cliënt om op verzoek van de bank aanvullende zekerheid te stellen. In die zin is er niets nieuws onder de zon. «